

О- 792297

*На правах рукописи*

*И. В. Миргалеева*

**МИРГАЛЕЕВА Ирина Викторовна**

**ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ  
УПРАВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЕМ  
В РЕГИОНЕ**

Специальность: 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ**  
диссертации на соискание ученой степени  
доктора экономических наук

Йошкар-Ола - 2010

24 03 58/01-348  
10

Работа выполнена на кафедре финансов и кредита ЧОУ ВПО "Институт экономики и права" (г. Казань).

Научный консультант	доктор экономических наук, доцент Хамидуллина Гульнара Рафкатовна
Официальные оппоненты:	доктор экономических наук, профессор Елагин Владимир Иссакович
	доктор экономических наук, профессор Сабитова Надия Михайловна
	доктор педагогических наук, профессор Швецов Николай Михайлович
Ведущая организация -	ГОУ ВПО "Волгоградский государственный университет"

Защита состоится 23 апреля 2010 года в 13<sup>00</sup> часов на заседании диссертационного совета ДМ 212.115.05 при ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет" по адресу: 424006, Йошкар-Ола, Панфилова, 17 Марийский государственный технический университет, корпус 3, ауд.316.

Юридический и почтовый адрес университета: 424000, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, 3.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет".

Сведения о защите и автореферат диссертации размещены на официальном сайте Высшей аттестационной комиссии Министерства образования и науки Российской Федерации: [www.vak.ed.gov.ru](http://www.vak.ed.gov.ru).

Автореферат разослан 22 марта 2010 года.



Ученый секретарь диссертационного совета, канд. экон. наук, доцент

A handwritten signature in black ink, likely belonging to L.Ya. Yakovleva.

Л.Я.Яковлева

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Россия, отличающаяся развитой системой образования и высоким образовательным уровнем населения, сегодня столкнулась с проблемой слабой адаптированности к рынку. Применение рыночных методов хозяйствования, включение системы образования России в рыночную среду обусловлено переходом к системе рыночных отношений. Современные требования к высокому уровню образования и квалификации работников на рынке труда ставят соответствующие задачи перед рынком образовательных услуг.

В связи с этим финансовые отношения в системе образования находятся в постоянном развитии в Российской Федерации и отдельных ее регионах. Образовательные учреждения, пытаясь адаптироваться к быстро меняющимся условиям современной экономики, сталкиваются с проблемами недостаточной гибкости существующих организационно-финансовых структур и механизмов. Важнейшим источником финансирования системы образования все еще является бюджетное финансирование, а основанием для расходования выделяемых из федерального бюджета ассигнований и планом финансирования образовательного учреждения является смета доходов и расходов. При этом бюджетные ассигнования носят строго целевой характер, их назначение определяется в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации (функциональной, ведомственной и экономической классификацией расходов). Действующий механизм бюджетного финансирования характеризуется наличием серьезных недостатков и проблем. Проводимая в стране реструктуризация бюджетного сектора предполагает отказ от режима бюджетного финансирования по смете доходов и расходов, что предполагает поиск принципиально новой модели финансирования образования, которая сохранила бы в себе характеристики публичной организации, основанной на государственной собственности и, в тоже время, была бы в состоянии эффективно функционировать в рыночной экономике. Переход вузов в автономные учреждения должен осуществляться исключительно с целью повышения эффективности работы учреждений. При этом должны быть определены критерии оценки финансовой деятельности учреждения, механизмы оценки результатов работы и оплаты труда его работников.

Наиболее проблемными вопросами законодательства являются: определение и контроль особо ценного имущества, порядок определения государственного задания и его финансовое обеспечение, выбор системы оплаты труда и источников финансирования, аудит деятельности и целый ряд других вопросов, пра-



вильное решение которых является основой эффективности финансовой деятельности образовательного учреждения.

Рыночные механизмы в определенной степени могут оптимизировать распределение ресурсов между производителями образовательных услуг и, тем самым, способствовать повышению эффективности использования средств, вкладываемых обществом в образование.

В основу финансирования системы образования должен быть положен принцип управления по результатам и использование различных финансовых инструментов, среди которых необходимо выделить нормативно-подушное финансирование, позволяющее обеспечивать транспарентность распределения бюджетных средств, привязывать объем финансирования непосредственно к потребителю образовательной услуги.

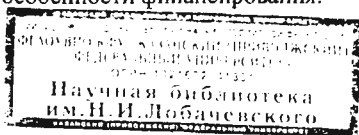
Вместе с тем особую актуальность приобретают вопросы внедрения рыночных методов финансирования образовательных учреждений, таких как: образовательные кредиты, страхование, налоговые льготы, гранты. В качестве дополнительного источника формирования финансовых ресурсов образовательных учреждений сегодня следует рассматривать добровольные пожертвования физических и юридических лиц, а также денежные средства, полученные общеобразовательным учреждением в форме дара или по завещанию (эндаументы). Поиск альтернативных источников финансирования способствует инновационному развитию образовательных учреждений. Вместе с тем в настоящее время в России отсутствует мотивация для расширения института эндаумента.

Для реагирования образовательной системы на запросы меняющейся экономики и социума и обеспечения адекватного качества образования, необходимы: развитие управления образованием, обеспечение разграничения полномочий и ответственности, уточнение функций управления на разных уровнях, построение общественной составляющей системы управления образованием.

Вопросы оценки эффективности финансового механизма системы образования также требуют более глубокого осмысления. Если для рыночных субъектов хозяйствования основным критерием эффективности финансового механизма является способность расширенного воспроизводства финансовых ресурсов, являющихся материальной основой существования государства, то для сферы образования четкие индикаторы эффективности финансового механизма до сих пор не определены.

На современном этапе развития экономики наблюдается отставание законодательного процесса от темпов количественного роста автономных образовательных учреждений. Слабость нормативной базы, регламентирующей деятельность автономных образовательных учреждений, порождает много проблем в правовой сфере и в организации финансовой деятельности образовательных учреждений.

До настоящего времени не выработан единый подход к порядку определения государственного задания и его финансовое обеспечение, соответствующий их финансовому механизму и учитывающий особенности финансирования.



В данном аспекте формирование финансового механизма в образовании представляется актуальной и сложной задачей.

**Степень разработанности проблемы.** Необходимость проведения исследований связанных с модернизацией финансового механизма в образовании на региональном уровне вызвана тем, что, к сожалению, данное направление не получило должного развития в литературе и публикациях. В связи с этим следует отметить тот вклад, который внесли в решение данной проблемы ряд авторов, постоянно работающих над вопросами функционирования и финансирования образовательных учреждений, а также внесших свой вклад в развитие теоретических основ управления и его методического обеспечения таких как: А.П.Альперин, С.И.Архангельский, А.И.Афоничкин, А.А.Аюпов, Г.А.Бордовский, Н.В.Бакшаева, Л.Е.Басовский, С.А.Беляков, И.Ю.Беляева, Д.А.Ендовицкий, В.И.Ерошин, Л.Г.Ефремов, Б.С.Гершунский, В.Г.Гетьман, О.В.Голосов, А.Г.Грязнова, Л.П.Кураков, М.В.Левиной, В.Н.Николаев, А.А.Нестеров, В.Н.Нуждин, М.М.Поташник, Н.В.Софронова, С.Ю.Трапицин, А.А.Леонтьев, В.Н.Турченко, В.В.Чекмарев, М.А.Эскиндаров, Е.В.Яковлева и др.

Неразработанность проблемы делает необходимым проведение комплексного исследования в этой области, результатом которого должна стать выработка единого подхода с применением имеющихся российских разработок в области функционирования и финансирования образовательных учреждений в условиях самостоятельности изложенных в работах отечественных экономистов: А.Б.Вифлеемского, В.И.Елагина, А.С.Заборовской, С.Л.Зарецкой, А.О.Крыштановского, Т.Л.Клячко, Г.Ф.Ткача, Л.В.Перекрестовой, А.Ю.Петрова, Н.В.Фадеевиной, Н.М.Швецова и других. А также воспользоваться зарубежными разработками в этой области, обозначенных в работах таких авторов, как: Р.Блюндел, П.Долтон, Н.Бар, П.Друкер. В работах российских и зарубежных авторов представлены интересные и многообразные рекомендации по отдельным вопросам формирования процесса функционирования и финансового механизма хозяйствования образовательных учреждений. Однако вопросам их согласования и взаимодействия уделяется недостаточно внимания. В связи с этим разработка методологии управления финансовым механизмом образования в регионе имеет особое значение для повышения их достоверности и результативности.

Исследование направлено на формирование методологии управления финансовым механизмом образования в регионе, обеспечивающей повышение эффективности и учитывающей специфику деятельности такого рода учреждений. На уровне регионов вопросы реорганизации бюджетных отношений в условиях внедрения новых организационно-правовых форм: автономных учреждений и автономных некоммерческих организаций - остаются малоисследованными. Исследование проблем финансового механизма системы образования Республики Татарстан и направлений его модернизации в условиях повышения финансово-хозяйственной самостоятельности образовательных учреждений и несовершенства механизмов реализации нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность образовательных учреждений и порядок их финансирования, выбра-

ны для настоящего исследования в качестве приоритетных направлений исследования.

**Рабочая гипотеза.** В качестве рабочей гипотезы выдвинуто предположение, что в современной экономике образования необходимо создание новой системы финансирования образовательных учреждений, организации бюджетного процесса, структуры управления и правового статуса образовательного учреждения. Проблемы перехода на нормативно-подушевое финансирование во многом связаны с неразвитостью законодательной базы, принятых методик расчета норматива по уровням образования, типам и видам образовательной деятельности.

Актуальность и отсутствие комплексного подхода к методологии управления финансовым механизмом образования предопределили выбор темы исследования, его цель и задачи.

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационной работы является разработка методологии формирования и управления финансовым механизмом образования в регионе в условиях развития финансово-хозяйственной самостоятельности образовательных учреждений.

В соответствии с поставленной целью в диссертации выделены четыре системные задачи, каждая из которых потребовала решения блока соподчиненных задач.

**Первая системная задача** - теоретически обосновать формирование финансового механизма системы образования в регионе:

- раскрыть сущность образовательного учреждения как субъекта экономических отношений;
- выявить особенности нормативно-правового регулирования финансовой деятельности автономных учреждений в образовании;
- разработать концептуальные основы формирования финансового механизма образования в регионе;
- проанализировать особенности международного опыта развития финансового механизма образования.

**Вторая системная задача** - проанализировать состояние финансового механизма образования в регионе с целью дальнейшего его развития:

- обосновать сущность механизмов и инструментов бюджетного финансирования деятельности автономных учреждений в современных условиях;
- проанализировать финансовый механизм деятельности автономных учреждений и выявить тенденции развития образования в регионе;
- выявить особенности развития финансового механизма образовательных учреждений в регионе;
- выявить особенности налогообложения образовательных учреждений образования.

**Третья системная задача** - разработать направления модернизации финансового механизма образования в регионе:

- выявить особенности развития государственно-общественного управления финансами автономных учреждениях образования в регионе ;

- обосновать необходимость перехода образовательных учреждений на реальную финансовую самостоятельность;
- выявить влияние новых механизмов финансирования на управление имуществом автономных учреждений;
- предложить критерии определения эффективности деятельности образовательных учреждений в целях обеспечения их финансовой устойчивости.

**Четвертая системная задача** - выявить особенности развития рыночных механизмов финансового обеспечения образования:

- обосновать необходимость развития образовательного кредитования как одной из основных форм государственной поддержки кредитования;
- выявить особенности кредитования образовательных учреждений;
- разработать региональную модель развития образовательного кредитования.

**Область исследования.** Диссертационная работа выполнена в рамках обозначенной в паспорте специальности ВАК по специальности 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит": п. 1.2. "Теоретико-методологические основы финансовых концепций регулирования воспроизводственных процессов", п. 1.6. "Развитие региональной финансовой системы, ее отличительные особенности, проблемы интеграции в национальную и международную финансовые системы", п. 1.7. "Теоретические основы исследования влияния финансовой политики на результаты социально-экономического развития", п. 3.1. "Организационно-правовые и социальные аспекты финансов предприятий и организаций", п. 3.4. "Структура и взаимосвязь механизма финансового взаимодействия государства и корпоративных финансов в рыночных условиях", п. 3.5. "Управление финансами корпораций: методология, теория; трансформация корпоративного контроля", п. 9.4. "Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных институтов, форм и методов кредитования".

**Предмет исследования.** Предметом настоящего исследования являются теоретико-методологические проблемы разработки финансового механизма образования.

**Объектом исследования** выступают деятельность образовательных учреждений Республики Татарстан, их системы управления финансированием.

**Теоретическая и методологическая основа исследования.** Теоретической и методологической основой исследования являются теории научного познания применительно к предмету исследования. Теоретическую основу исследования составляют труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов по проблемам функционирования и финансирования образовательных учреждений. Исследование базируется на основных положениях отечественного законодательства, нормативных документах Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Министерства юстиции РФ, законодательно-нормативные документы Республики Татарстан в области образования.

Информационной базой исследования послужили статистические данные, научные публикации, личные наблюдения, данные, размещенные в Интернете.

Методологической основой исследования явились общенаучные принципы исследования: диалектический метод, определяющий основные закономерности развития общественных, экономических и финансовых отношений в их развитии и взаимосвязи. В процессе исследования применялись общенаучные и специальные методы исследования: системный метод анализа экономических процессов и явлений, логический и сравнительный анализ, комплексный и системный подходы, математический и статистический инструментарий, классификация и группировка.

**Научная новизна** исследования заключается в разработке методологии построения финансового механизма образования в регионе; направлений его модернизации в условиях повышения финансово-хозяйственной самостоятельности образовательных учреждений; обоснования и внедрения новых источников финансирования в условиях реформирования бюджетной сферы образования.

Наиболее существенные результаты, содержащие научную новизну, заключаются в следующем:

- определено и теоретически обосновано содержание важнейшего принципа финансирования системы образования "управление по результатам", основанного на соблюдении индикаторов эффективности и результативности расходования бюджетных средств;

- уточнено содержание выделенных основных элементов концепции формирования финансового механизма образования, включающих: кадровое, технологическое, информационное и нормативно-правовое обеспечение, и предназначенных для организации, планирования, стимулирования и контроля финансовых потоков;

- дано определение понятию "финансовый механизм образования" как взаимосвязанной системы финансовых методов, финансовых рычагов и форм организации управления финансовыми отношениями, посредством которых осуществляется формирование, распределение и использование финансовых ресурсов с целью их эффективного использования и воздействия на развитие системы образования в соответствии с реальными потребностями общества и имеющимися ресурсами;

- обоснована необходимость регионализации системы образования с целью повышения ее конкурентоспособности и финансовой устойчивости;

- обоснована необходимость совершенствования финансового механизма в сфере образования с целью синхронизации мероприятий в рамках модернизации системы образования и реформирования бюджетного процесса;

- выявлены специфические особенности налогообложения учреждений сферы образования и предложены направления оптимизации налоговой политики для такого рода учреждений;

- выделены базовые модели организации управления образованием, основанные на анализе тенденций в развитии систем управления сферой образования развитых стран и направленные на предоставление максимальной автономии российским образовательным учреждениям;



- обоснована необходимость и разработаны предложения по реализации частно-государственного партнерства по развитию региональной системы образования с целью повышения ее инвестиционной привлекательности;

- доказана необходимость развития рыночных механизмов финансового обеспечения образования, как альтернативных источников финансирования их деятельности, с целью обеспечения инновационного развития сферы образования и региональной экономики, а также оптимизации спроса на образовательные услуги и преодоления структурных деформаций образовательной системы;

- определены основные принципы и механизмы управления государственным имуществом при изменении организационно-правовой формы учреждения, основанные на корпоративной системе управления финансами;

- определены новые подходы к оценке эффективности деятельности образовательных учреждений, результаты которого могут дать представление об уровне их социальной и рыночной эффективности;

- предложена региональная модель развития образовательного кредитования, направленная с одной стороны на контроль государства за ситуацией на рынке труда, с другой стороны - на расширение доступности и развитие рынка образовательных услуг.

**Практическое значение результатов исследования** заключается в том, что сформулированные методологические основы и конкретные предложения по формированию и развитию финансового механизма образовательных учреждений могут быть использованы не только на региональном уровне, но и в Деятельности Министерства образования Российской Федерации при разработке прогнозов и программ развития системы профессионального образования.

Теоретические, методические и практические результаты диссертационного исследования могут быть рекомендованы с целью их использования в системе подготовки, переподготовки и повышения квалификации специалистов государственных и муниципальных органов, ответственных за развитие системы образования, а также руководителей автономных учреждений и их финансовых служб.

Самостоятельное практическое значение имеют:

- предложения о необходимости применения рыночных механизмов в образовательной сфере;

- предложения о необходимости регионализации системы образования с целью повышения ее конкурентоспособности;

- предложения о необходимости совершенствования финансового механизма в сфере образования;

- предложения о необходимости реализации частно-государственного партнерства по развитию региональной системы образования;

- предложения о необходимости развития рыночных механизмов финансового обеспечения образования как альтернативных источников финансирования их деятельности;

- выделенные принципы и механизмы управления государственным имуществом при изменении организационно-правовой формы образовательного учреждения;
- методика оценки эффективности деятельности образовательных учреждений;
- региональная модель развития образовательного кредитования.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Результаты исследования использованы:

- Министерством образования и науки Республики Татарстан при разработке проекта "Программы реформирования системы профессионального образования РТ", (справка от 17.04.2009 г. № 126);
- Министерством экономики Республики Татарстан в разделе "Создание социальных, правовых и экономических механизмов, обеспечивающих инвестиционную привлекательность образования" программы реформирования системы профессионального образования РТ;
- Институтом бизнес-образования Института экономики, управления и права (г. Казань) на курсах повышения квалификации руководителей и специалистов образовательных учреждений "Менеджмент в сфере образования" (справка от 24.04.2008 г. № 97).

Результаты исследования используются также в учебном процессе Института экономики, управления и права (г. Казань) при преподавании ряда тем курсов "Финансы и кредит", "Экономика фирмы", "Институциональная экономика", "Менеджмент образования", "Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций" (справка от 10.05.2008г. № 140).

В 2009 г. на тему "Современные подходы к управлению и финансированию образовательных учреждений" выигран грант Российского гуманитарного научного фонда (РГНФ) проект № 09-02-29207 а/В.

Основные положения, реализованные в ходе исследования докладывались на 13 международных, российских и региональных научно-практических конференциях.

**Публикация результатов исследования.** Основные выводы и предложения по рассматриваемым в диссертации проблемам нашли отражение в 34 работах, общим объемом 70,1 печ.л., в т.ч. авторским объемом 55,3 печ.л., из них 6 монографий и 10 научных статей опубликованных в рекомендованных ВАК изданиях.

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, четырех глав, заключения, списка литературы и имеет следующую структуру.

Во *введении* обоснованы актуальность темы исследования, теоретико-методологическое и практическое значение его проблематики, показана степень ее разработанности, сформулированы цель и задачи исследования, раскрыта научная новизна и выделены наиболее существенные ее результаты. Отражено конкретное личное участие автора в получении научных результатов, теоретическая и практическая значимость выводов и предложений, выносимых на защиту.

В первой главе *"Теоретические основы формирования финансового механизма образования в регионе"* раскрыта сущность образовательного учреждения как субъекта экономических отношений; выявлены проблемы практического применения законодательства в сфере образования, определены основные элементы концепции формирования финансового механизма системы образования; обобщен международный опыт развития финансового механизма образования.

Во второй главе *"Анализ состояния финансового механизма образования в регионе"* обоснована необходимость совершенствования финансового механизма в сфере образования с целью синхронизации мероприятий в рамках модернизации системы образования и реформирования бюджетного процесса, выявлены специфические особенности налогообложения учреждений сферы образования и предложены направления оптимизации налоговой политики для такого рода учреждений.

В третьей главе *"Направления модернизации финансового механизма образования в регионе"* на основе анализа тенденций в развитии систем управления сферой образования развитых стран выделены базовые модели организации управления образования, направленные на предоставление максимальной автономии образовательным учреждениям; обоснована необходимость реализации частно-государственного партнерства по развитию региональной системы образования; предложены основные принципы и механизмы управления государственным имуществом при изменении организационно-правовой формы образовательного учреждения; разработана методика оценки эффективности деятельности образовательных учреждений.

В четвертой главе *"Развитие рыночных механизмов финансового обеспечения образования"* доказана необходимость развития рыночных механизмов финансового обеспечения образования как альтернативных источников финансирования их деятельности с целью обеспечения инновационного развития не только сферы образования но и всей экономики в целом, а также оптимизации спроса на образовательные услуги и преодоления структурных деформаций образовательной системы; предложена региональная модель развития образовательного кредитования.

В *заключении* изложены выводы и рекомендации по формированию и развитию финансового механизма образования в регионе.

## **ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

В диссертации проанализированы и решены четыре группы важнейших проблем, объединенных целью и системными задачами исследования:

- развитие теоретических основ формирования финансового механизма образования в регионе;
- анализ состояния финансового механизма образования в регионе с целью обоснования направлений дальнейшего его развития;

- разработка направлений модернизации финансового механизма образования на региональном уровне;
- развитие рыночных механизмов финансового обеспечения образования.

### **1. Развитие теоретических основ формирования финансового механизма образования в регионе:**

*В работе определено и теоретически обосновано положение, что в основу финансирования системы образования должен быть положен принцип "управление по результатам", основанный на соблюдении индикаторов эффективности и результативности расходования бюджетных средств.*

Система образования России - важнейший социально-экономический институт, влияющий на различные сферы жизнедеятельности отдельного индивидуума и общества в целом, а образование и образовательный процесс характеризуются как коренные функции системы образования, отражающие её социально-экономическую природу.

Переход России к рыночной экономике неизбежно повлек за собой воздействие рыночных сил на все сферы национального производства, в том числе и образовательные учреждения, которые, в свою очередь, воздействуют на становление в России рыночных отношений, обеспечивая экономику страны и ее регионы высококвалифицированной рабочей силой и повышая образовательный уровень населения.

В качестве главных факторов развития рыночных отношений в сфере образования выделяют следующие: приобретение знанием статуса основного капитала в обществе и диверсификацию источников финансирования образования; изменение роли государства в сфере образования; распространение неоконсервативной идеологии; развитие новых информационных технологий.

В современной российской ситуации проявилось явное столкновение двух концепций развития отечественного образования. Социализирующая функция в сочетании с признаками всеобщей доступности, то есть бесплатности, равенства в получении одинакового, стандартизированного образования все более уступает функции обучающей. В обучающей функции преобладает передача знаний, в рамках которой происходит структуризация образования, его разделение на уровни, источники финансирования. В этом своем качестве образование понимается как разновидность производительной экономической деятельности по созданию "человеческого капитала", как объект долгосрочных инвестиций, обеспечивающих воспроизводство рабочей силы в качестве важнейшего ресурса развития.

Сложность системы образования предопределяет многообразие экономических методов, рычагов и приемов. Внедрение качественно новых механизмов финансового обеспечения, организации и функционирования образования способствует инновационному развитию экономики регионов и государства в целом.

В настоящее время основными источниками деятельности образовательных

учреждений являются финансирование из бюджета и доходы от внебюджетной деятельности. В Республике Татарстан бюджетное финансирование осуществляется на основе нормативно-подушевого принципа. Однако анализ нормативно-правовой базы регулирования финансовой деятельности образования позволил выявить проблемы связанные с отсутствием необходимой законодательной базой, принятых методик расчета нормативов по уровням образования, типам и видам образовательных учреждений. Имеются проблемы в порядке определения государственного задания и его финансового обеспечения, в дифференциации системы оплаты труда, оценке эффективности деятельности образовательных учреждений.

Для рыночных субъектов хозяйствования основным критерием эффективности финансового механизма является способность расширенного воспроизводства финансовых ресурсов, являющихся материальной основой существования государства, а для сферы образования необходимы четкие индикаторы эффективности финансового механизма.

В основу финансирования системы образования, согласно концепции развития образования в РФ, должен быть положен принцип "управление по результатам", выражающийся в том, чтобы любая финансируемая за счет бюджетных средств программа развития образовательной деятельности содержала четкий перечень индикаторов результативности. Применение индикативного управления результатами позволит повысить эффективность расходования бюджетных средств.

Критерии оценки эффективности бюджетных расходов на образование должны быть основаны на таких группах показателей как:

- финансово-экономические;
- индикаторы использования человеческих ресурсов;
- социальные и общественные индикаторы;
- индикаторы динамики имущества образовательного учреждения;
- индикатор изменения позиции в рейтинге образовательных учреждений соответствующего профиля (индикатор, характеризующий его конкурентоспособность).

В условиях изменяющегося бюджетного законодательства, разграничения бюджетных полномочий проблема повышения эффективности бюджетных расходов на образование становится весьма актуальной как на федеральном, так и на республиканском и муниципальном уровнях.

Эффективная экономика образования как отрасли должна подразумевать, прежде всего, повышение эффективности использования бюджетных средств. Сущность эффективности любого экономического явления заключается в том, чтобы на каждую единицу затрат - трудовых, материальных и финансовых - добиваться существенного увеличения результата конкретной деятельности. Вопрос эффективности бюджетных расходов является едва ли не основным при анализе бюджетных расходов в образовании.

В случае оценки эффективности услуги образования должна идти речь не о том, много или мало средств выделяется учреждениям образования, а о том, как более рационально и с наибольшим эффектом использовать выделяемые средства.

Таким образом, оценивать обеспеченность системы образования Республики Татарстан финансовыми ресурсами, учитывая вовлечение образовательных учреждений в рыночные отношения целесообразно на основе следующих индикаторов результативности:

1) финансово-экономические:

- сумма хозяйственных средств, находящихся в собственности или под контролем образовательного учреждения;
- доля иммобилизованных фондов в имуществе;
- доля активной части основных средств;
- доля мобильных фондов в имуществе;
- доля дебиторской и кредиторской задолженности образовательного учреждения;
- коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе;
- коэффициенты годности, обновления, износа основных фондов;
- показатели ликвидности и рентабельности активов образовательного учреждения и т.д.

2) индикаторы динамики имущества образовательного учреждения:

- изменение площадей образовательного учреждения;
- изменение обеспеченности общими площадями на одного потребителя услуг образовательного учреждения и т.д.

3) индикаторы использования человеческих ресурсов:

- изменение числа работников;
- изменение доли работников, имеющих высшую квалификационную категорию;
- изменение числа потребителей услуг на одного сотрудника;
- изменение соотношения фонда оплаты труда и доходов образовательного учреждения;

- удельный вес кандидатов и докторов наук в численности преподавателей и т.д.

4) социальные и общественные индикаторы:

- уровень образования населения в возрасте от 18 лет на 1000 человек;
- доля удовлетворенности работодателей качеством подготовки;
- объем исследований и разработок, выполненных для региональной экономики и т.д.

5) индикатор изменения позиции в рейтинге образовательных учреждений соответствующего профиля (индикатор, характеризующий его конкурентоспособность).

Предложенные и охарактеризованные в работе группы показателей позволяют наиболее полно отразить обеспеченность отрасли "Образование" финансовыми ресурсами, эффективность их использования в разрезе уровня, типов и

видов образовательных учреждений, адекватность расходов на образование и качества предоставляемых образовательных услуг.

*В диссертации уточнено содержание выделенных основных элементов концепции формирования финансового механизма образования, включающих: кадровое, технологическое, информационное и нормативно-правовое обеспечение, и предназначенных для организации, планирования, стимулирования и контроля финансовых потоков.*

Система образования неразрывно встроена в систему рыночных экономических отношений страны через финансово-хозяйственный механизм взаимоотношений с самостоятельными хозяйствующими субъектами на рынках ресурсов. Большая доля хозяйственных отношений в России в настоящее время осуществляется посредством рыночных механизмов, регулирующих движение денег и товаров. Однако необходимо разграничить, что в системе образования может быть объектом рыночных отношений и где невозможно применение законов материального потребительского рынка. Поэтому целесообразно структурирование экономических отношений в системе образования на внутренние, определяющие отношения финансового механизма собственно системы образования, и внешние, характеризующие отношения между системой образования и внешней средой. Степень рыночных отношений с учетом особенностей финансового механизма в системе образования должна быть во внешних экономических отношениях адекватна уровню современных рыночных преобразований в России, однако внутренние экономические отношения должны развиваться на некоммерческой основе.

Рациональное сочетание кадрового, технологического, информационного, нормативного и правового обеспечения в процессе управления финансами образовательных учреждений, которое выражается в выборе и формировании системы органов управления, порядке их подчиненности, установлении прав и обязанностей каждого органа, закреплённой в соответствующих положениях, инструкциях и других нормативных документах, выработке методов воздействия на сочетание различных форм финансирования, денежных расчетов, т. е. организации управления комплексом многообразных финансовых отношений, которые выступают не просто как отношения, а как система. С одной стороны они императивно устанавливаются государством, а с другой преломляются в рамках конкретного финансового механизма с целью формирования не противоречащих законам внутрисистемных отношений, связанных с управлением финансовыми потоками системы образования.

Рыночные преобразования в России существенно расширили возможности образовательных учреждений по привлечению денежных средств по финансированию своей основной деятельности. Образовательные учреждения имеют право привлекать финансовые ресурсы, в том числе валютные, за счет предоставления платных дополнительных образовательных и иных услуг, предусмотренных уставом, а также добровольных пожертвований и целевых взносов юри-

дических и физических лиц. Привлечение образовательным учреждением дополнительных средств не влечет за собой снижения нормативов и абсолютных размеров его финансирования из бюджетной системы.

Привлечение внебюджетных источников финансирования в образовательную отрасль регламентировано серией законодательных актов, среди которых кроме Федерального закона "Об образовании" можно выделить Федеральные законы "Об общественных объединениях и общественных организациях", "О благотворительной деятельности и благотворительных организациях", "О некоммерческих организациях" и ряд других.

Одним из достижений в области реформирования государственных финансов в системе образования Республики Татарстан является введение в 2007 году нормативного подушевого финансирования и модернизация финансового механизма системы образования, связывающие финансирование с количеством и качеством услуг, произведенных образовательными учреждениями.

Финансовый механизм применительно, к образованию представлен как: создание форм организаций в рамках системы образования, установление связей и взаимодействия между ними таким образом, чтобы результат функционирования всей системы удовлетворял определенным заданным условиям.

Тесная взаимосвязь финансового механизма и образовательной деятельности позволила выделить и уточнить содержание основных элементов концепции формирования финансового механизма образовательной деятельности, включающих: кадровое, технологическое, информационное и нормативно-правовое обеспечение, предназначенное для организации, планирования, стимулирования и контроля финансовых потоков с целью их эффективного воздействия на развитие системы образования в соответствии с реальными потребностями общества и имеющимися ресурсами.

*В работе дано определение понятию "финансовый механизм образования", как сложной многоуровневой системы, состоящей из отдельных подсистем, каждую из которых можно рассматривать как отдельную, с определенным составом взаимосвязанных и взаимодействующих элементов (как системе в системе), раскрывающих источники финансирования и инструментарий их формирования и использования. Так, финансовые рычаги, могут быть представлены как система элементов (подсистем), используемых при формировании централизованных денежных фондов и децентрализованных денежных средств.*

Финансовый механизм применительно к системе образования призван обеспечить не только формирование рыночных отношений в системе образования, но и создать необходимые условия для функционирования образовательных учреждений и выполнения ими надлежавших функций.

Современные теоретики экономики образования, такие как С.А.Беляков, В.А.Вифлеемский, Л.С.Гребнев, И.Ю.Беляева, М.А.Эскиндаров и др., финансо-



вый механизм системы образования представляют в качестве составной части хозяйственного механизма образовательных учреждений. В этом контексте, финансовый механизм образования представляет собой лишь систему определенных форм, методов и моделей финансового обеспечения образования, что, на наш взгляд, является весьма ограниченным толкованием. Между тем, анализ структуры финансового механизма системы образования позволяет выделить два блока взаимосвязанных подсистем: функциональной подсистемы и подсистемы обеспечения.

Финансовый механизм образования - это взаимосвязанная система финансовых методов, финансовых рычагов и форм организации управления финансовыми отношениями, посредством которых осуществляется формирование, распределение и использование финансовых ресурсов с целью их эффективного использования и воздействия на развитие системы образования в соответствии с реальными потребностями общества и имеющимися ресурсами (рис. 1).



Рис. 1. Структура финансового механизма образовательной деятельности

## **2. Анализ состояния финансового механизма образования в регионе с целью обоснования направлений дальнейшего его развития.**

*В диссертации обоснована необходимость регионализации системы образования с целью повышения ее конкурентоспособности.*

Одним из приоритетных направлений в формировании нового финансового механизма высшего профессионального образования Республики Татарстан является построение модели нормативно-подушевого финансирования вузов, ориентированную на их категорирование, т.е. создание региональных, исследовательских и инновационных институтов.

Важнейшим шагом в этом направлении является создание в Республике Татарстан Приволжского федерального университета, который обеспечен поддержкой федерального центра и республики, опирается на известные казанские научные школы, призван стать центром подготовки специалистов, необходимых для развития производственных комплексов не только региона, но и всего Поволжья, России и ряда зарубежных стран.

Дифференциация вузов в условиях, когда Россия фактически перешла к всеобщему высшему образованию, представляется необходимой мерой по повышению эффективности функционирования государственной системы высшего образования, роста качества образовательных услуг, обеспечения конкурентоспособности российского высшего образования на мировом образовательном рынке. Однако эта мера чревата серьезными социальными рисками. Если в настоящее время неофициально известно, какой вуз лучше, а какой хуже, но их дипломы практически равноценны, поскольку считается, что подготовка соответствует государственному стандарту высшего образования, то формальное выделение и закрепление статусов высших учебных заведений как национальных или исследовательских университетов, системообразующих и т.п. вузов может непредсказуемым образом сказаться на поведении потребителей услуг высшей школы.

В диссертации раскрыта проблема введения нормативного бюджетного финансирования высшего профессионального образования Республики Татарстан по отдельным категориям вузов, установлены положительные и отрицательные последствия.

Обоснована необходимость создания региональных исследовательских университетов, что связано с наличием значительного научно-технического и производственного потенциала республики, эффективных структур управления реализацией комплексных программ и инновационных проектов регионального развития, приоритетных для России отраслей с участием международных инвесторов, активной научно-образовательной инфраструктурой академических центров и отраслевых вузов. Целями создания региональных университетов являются:

- интеграция передовых научных исследований и научно-образовательных программ;

- решение кадровых и исследовательских задач общенациональных инновационных проектов по приоритетным направлениям развития Республики Татарстан;
- создание мощного научно-образовательного фундамента для поддержки конкурентоспособности отраслей экономики;
- поддержка процессов национально-культурного развития республики и их интеграцию в систему евразийских международных отношений;
- создание и поддержка эффективной системы экспорта образовательных услуг.

Региональные, национальные, исследовательские и системообразующие вузы являются приоритетными направлениями расходования бюджетных средств, следовательно, величина норматива на одного студента будет выше, чем в вузах более низкой категории.

В настоящее время политика управления образованием Республики Татарстан ориентирована на поддержку инновационных программ. Следовательно, создание региональных, национальных и исследовательских университетов позволяет:

- обеспечить комплексное решение стратегических задач опережающего инновационного развития Республики Татарстан на основе использования современных когнитивных, гуманитарных, нано и биотехнологий, интегрированных информационных систем управления и производственных технологий мирового уровня;
- унифицировать содержание научно-образовательного процесса по базовым направлениям подготовки и обеспечить разработку научно-образовательных программ и учебно-методических комплексов мирового уровня в соответствии федеральными государственными образовательными стандартами на основе информационных технологий;
- сконцентрироваться на подготовке кадров инженерно-технической и социально-гуманитарной направленности, обладающими базовыми академическими знаниями и профессиональными компетенциями мирового уровня по ключевым направлениям развития республики;
- объединить материально-технические, финансовые и интеллектуальные ресурсы вузов, научных центров и бизнес-структур для обеспечения соответствия научно-образовательного процесса к требованиям промышленного комплекса и мировым стандартам.

*Обоснована необходимость совершенствования финансового механизма в сфере образования с целью синхронизации мероприятий в рамках модернизации системы образования и реформирования бюджетного процесса.*

Современное состояние российской системы высшего профессионального образования характеризуется наличием ряда проблем, связанных с содержанием и качеством образования, его конкурентоспособностью. Однако вполне очевидно, что эти проблемы являются, в том числе следствием: несоответствия дейст-

вующего механизма бюджетного финансирования вузов современным социально-экономическим требованиям, недостаточности бюджетного финансирования учреждений высшего профессионального образования.

Синхронизация мероприятий в рамках модернизации высшего профессионального образования и реформирования бюджетного процесса требует отхода от традиционных подходов к выделению бюджетных средств на содержание вузов и использования механизма нормативно-подушевого финансирования подготовки кадров с высшим профессиональным образованием. Переход на предлагаемое нормативное финансирование и отказ от сметного постатейного финансирования вузов региона позволяет связать объемы их финансирования с конкретными, реально измеримыми показателями, стимулирующими высшие учебные заведения к повышению качества предоставляемых образовательных услуг.

При планировании и финансировании расходов бюджета Республики Татарстан на высшее профессиональное образование на основе нормативов подушевого финансирования обучения студентов в вузе рекомендовано учитывать следующие требования:

- 1) ограниченность объема средств, выделяемых из бюджета на финансирование высшего профессионального образования;
- 2) наличие сети учреждений высшего профессионального образования со сложившейся потребностью в бюджетных ассигнованиях, которая определяется не только количеством учащихся, но и материальной базой для подготовки кадров с высшим профессиональным образованием;
- 3) наличие государственных обязательств в сфере высшего профессионального образования.

Для высшего профессионального образования Республики Татарстан последних лет свойственна позитивная динамика: растет число вузов, численность студентов, налицо "образовательный бум". Происходит углубление противоречий между спросом и предложением на рынке труда, очевиден рост доли трудоизбыточных профессий, существует проблема "престижных профессий", на некоторые виды профессий сформировался социальный заказ со стороны общества и государства. Поэтому в качестве методологии бюджетного финансирования Республики Татарстан предлагается модель социального заказа.

Индивид выбирает специальность на основе своих интересов, складывающихся под воздействием различных факторов, в том числе влияния СМИ, моды, не зная, будет ли полученная профессия востребована через несколько лет.

Работодатели, как субъекты рынка труда, заинтересованы в выпускниках вузов, способных удовлетворить текущие конъюнктурные потребности в специалистах; вуз включен в два рынка - рынок образовательных услуг и рынок труда, но главным образом ориентирован на текущий спрос на рынке образовательных услуг. На рынке труда сложилась ситуация невостребованности выпу-

скинников вузов, связанная как с тем, что спрос рынка труда "отложен" на 4-6 лет с момента поступления в вуз и требует прогнозного изучения, так и с тем, что спрос на рынке труда подвижен.

Проблема несоответствия интересов индивидов, работодателей и вузов в отношении образовательных услуг особенно ярко проявляется в регионе. Становление рыночных отношений в сфере образовательных услуг, недостаточные объемы государственного финансирования сориентировали вузы на подготовку специалистов, требующих минимума затрат, то есть, например, специалистов гуманитарного профиля, выпускаемых практически всеми вузами Республики Татарстан.

В этой связи необходимо фокусирование мониторинга на изучении социального заказа на выпускников учреждений профессионального образования всех уровней как условия управления сферой образовательных услуг.

Качественная переориентация системы профессионального образования состоит в том, что прежде образовательная деятельность регулировалась государственными критериями или в условиях нерегулируемого рынка развивалась в соответствии с беспорядочным спросом населения, то в современных условиях перехода мощным регулятором начинают служить социальные потребности в образовании отдельных лиц, организаций, общества в целом.

*Выявлены специфические особенности налогообложения учреждений сферы образования и предложены направления оптимизации налоговой политики для такого рода учреждений.*

Изучение опыта Республики Татарстан, касающегося внедрения и совершенствования механизма нормативного подушевого финансирования, заинтересовало многие регионы Российской Федерации: в 2005-2008 годах стажировку в Республике Татарстан прошли представители более 20 регионов, планирующих внедрить нормативное бюджетное финансирование в сфере общего образования.

Одним из направлений реструктуризации организаций бюджетного сектора Республики Татарстан является изменение организационно-правовой формы бюджетных учреждений. В работе проведен анализ процесса перевода данных организаций в автономные учреждения и автономные некоммерческие организации. Сравнительная характеристика моделей финансирования при смене организационно-правовой формы приведена в таблице 1.

Автономные учреждения более свободны в распоряжении собственностью, вправе открывать счета в кредитных организациях. Они вправе распоряжаться закрепленным за ним имуществом самостоятельно, если иное не установлено законом. Доходы автономного учреждения поступают в его самостоятельное распоряжение и используются им для достижения целей, ради которых оно создано. Автономные учреждения финансируются из бюджетов через субвенции и субсидии, что является, на наш взгляд более либеральным методом финансирования, чем через смету доходов и расходов.

**Таблица 1. Сравнительная характеристика моделей финансирования профессионального образования**

Признак сравнения	Организационно-правовая форма	
	Автономное учреждение	Автономная некоммерческая организация
Характеристика бюджетного обязательства	Оплата из федерального бюджета услуг, предоставляемых учреждением по подготовке кадров	Оплата из федерального бюджета на конкурсной основе услуг, предоставляемых учреждением по подготовке кадров
Определение количественных параметров присма и обучение учащихся за счет бюджетных средств	Установление главным распорядителем бюджетных средств заданий по предоставлению государственных услуг в сфере профессионального образования	Конкурсное размещение государственного контракта на подготовку кадров
Определение норматива финансовых затрат	Главным распорядителем бюджетных средств устанавливает норматив финансовых затрат на подготовку одного специалиста	Норматив не устанавливается, цена подготовки одного специалиста определяется организацией самостоятельно и указывается в конкурсной заявке
Расчет объема средств, предоставляемых из бюджета соответствующего уровня	Объем бюджетных средств определяется путем умножения количества учащихся, обучающихся в соответствии с заданием на значение норматива финансовых затрат	Объем бюджетных средств определяется путем умножения количества обучающихся на цену подготовки одного специалиста, указанную в конкурсной заявке
Форма бюджетных расходов	Субвенция (текущие расходы) субсидия (капитальные расходы)	Средства на оплату услуг, предоставляемых организацией по государственному контракту

Налогообложение автономных учреждений сферы образования имеет специфические особенности, отличающие такие учреждения от организаций других организационно-правовых форм. Помимо налоговых льгот, предусмотренных налоговым законодательством РФ для некоммерческих организаций, автономные учреждения имеют и ряд других преимуществ, в частности, возможность перехода на упрощенный режим налогообложения, предусмотренную действующим законодательством для автономных учреждений, но не доступную для бюджетных учреждений, анализ которых приведен в работе.

Автором предложено внесение изменений в налоговое законодательство, дополняющих перечень средств целевого финансирования в части бюджетных средств, поступающих не только за содержание по смете доходов и расходов, но и на оплату заданий по предоставлению услуг, устанавливаемых собственником автономного учреждения.

### **3. Разработка направлений модернизации финансового механизма образования на региональном уровне:**

*На основе анализа тенденций в развитии систем управления сферой образования развитых стран выделены базовые модели организации управления образования, направленные на предоставление максимальной автономии образо-*

*вательным учреждениям.*

Приоритетный национальный проект "Образование" изначально был ориентирован на участие в нем широкой общественности. Идея перехода к государственно-общественным формам управления образованием находится в русле главных целей этого проекта, обладает мощным потенциалом единения народа и руководителей страны в деле ускоренного улучшения качества образования.

В области управления сферой образования на данный момент времени можно обозначить следующие проблемы, являющиеся приоритетами государственной политики в данной сфере:

- развитие общественной составляющей системы управления;
- необходимость разделения и обеспечения координации функций, полномочий и ответственности между различными уровнями управления образованием;
- создание полноценного информационно-статистического обеспечения органов управления и учреждений образования.

Задачами совершенствования управления сферой образования Республики Татарстан в среднесрочной перспективе являются:

- 1) развитие общественной составляющей управления системой образования;
- 2) углубление автономии образовательных учреждений и организаций - развитие инициативы и усиление ответственности на разных уровнях, самостоятельность в распоряжении ресурсами и доходами от своей деятельности;
- 3) развитие связей системы образования с экономикой, производством, рынком труда.

Решение поставленных задач требует внедрения новых моделей управления сферой образования, адекватных современным условиям развития рынка образовательных услуг, рынка труда и экономики страны в целом.

Изучение зарубежного опыта управления системой образования позволило выделить в диссертации следующие модели управления, основанные на:

- системе планирования, программирования и бюджетирования;
- управлении по целям;
- бюджетировании на нулевой основе;
- стратегическом управлении;
- бенчмаркинге - измерение эффективности;
- образовательной услуге как товаре;
- всеобщем управлении качеством;
- реинжиниринге бизнес-процессов.

Система планирования, программирования и бюджетирования (СППБ) включает в себя определение долгосрочных целей, разработку альтернативных способов их достижения и оценку издержек и выгод этих способов. Из них выбирается наилучший с точки зрения соотношения затрат и результатов способ, разрабатывается программа его реализации и составляется годовой финансовый план ее выполнения. Этот подход можно рассматривать как разновидность управления по цели. Применение СППБ требует определения:

- долгосрочных целей деятельности организации;
- различных способов достижения этих целей, т.е. наличия возможностей их

многовариантного достижения;

- критериев выбора способа достижения поставленных целей, адекватных объекту управления;

- системы оценки затрат на реализацию способа достижения поставленной цели и полученных результатов;

- программы реализации выбранного способа достижения цели.

Анализ тенденций в развитии систем управления сферой образования различных стран позволяет выделить следующие базовые модели организации управления (табл. 2). Наибольшими преимуществами для системы образования обладает модель D, в рамках которой образовательному учреждению предоставляется максимальная автономия, а функции государства ограничены общим стратегическим контролем.

**Таблица 2. Модели организации управления системой образования**

Модель	Возможный правовой статус образовательного учреждения	Государственное регулирование	Автономия и финансовая самостоятельность
А. Государственное администрирование	Государственное учреждение, государственная корпорация	Органы управления назначаются министерством и подчиняются ему	Ограниченная свобода, при этом большинство ключевых решений по кадрам и программам принимается министерством
В. Частичная автономия	Государственное учреждение или установленный специальным законодательством статус	Органы управления назначаются образовательным учреждением, но утверждаются министерством	Определенная свобода в отношении программ обучения и кадров, но финансовый контроль остается централизованным
С. Частичная независимость	Установленный специальным законом статус, благотворительная или некоммерческая организация под контролем министерства	Органы управления назначаются образовательным учреждением, без участия министерства	Министерство сохраняет контроль над несколькими ключевыми направлениями и до определенной степени ограничивает финансовую свободу
Д. Независимость	Установленный специальным законом статус, благотворительная или некоммерческая организация без участия министерства	Независимый орган управления свободно назначает членов совета управления образовательным учреждением	Максимальная автономия в отношении принятия ключевых решений и финансовых вопросов. Незначительно ограничено использование имущества

Кардинальные изменения в системе высшего образования, глобализация экономики, унификация стандартов качества высшего образования, тенденции к объединению образовательных учреждений, внедрение новых организационно-правовых форм для учреждений образования.

*Автором обоснована необходимость реализации частно-государственного партнерства по развитию региональной системы образования с целью повы-*



шения ее инвестиционной привлекательности.

В настоящий период времени в Республике Татарстан одной из ключевых проблем является интеграция учреждений профессионального образования с крупнейшими компаниями, представляющими наиболее конкурентные отрасли национальной экономики. Это связано в основном с двумя причинами:

1) крупный и средний бизнес почувствовал кадровый дефицит (ограничения происходят вследствие демографических проблем, активного расширения масштабов деятельности крупного и среднего бизнеса, качественно новых изменений в бизнес-процессах и менеджменте);

2) возникла неудовлетворенность качеством среднего и высшего образования. В связи с этим появляется объективная потребность в осуществлении стратегически выверенных частных (негосударственных) инвестиций в систему профессионального образования для подготовки новой генерации специалистов, удовлетворяющих всем требованиям бизнес-сообщества.

Реальным инструментом решения обозначенных проблем повышения качества обучения является реализация идеи частно-государственного партнерства в вопросах модернизации образования (рис. 2).

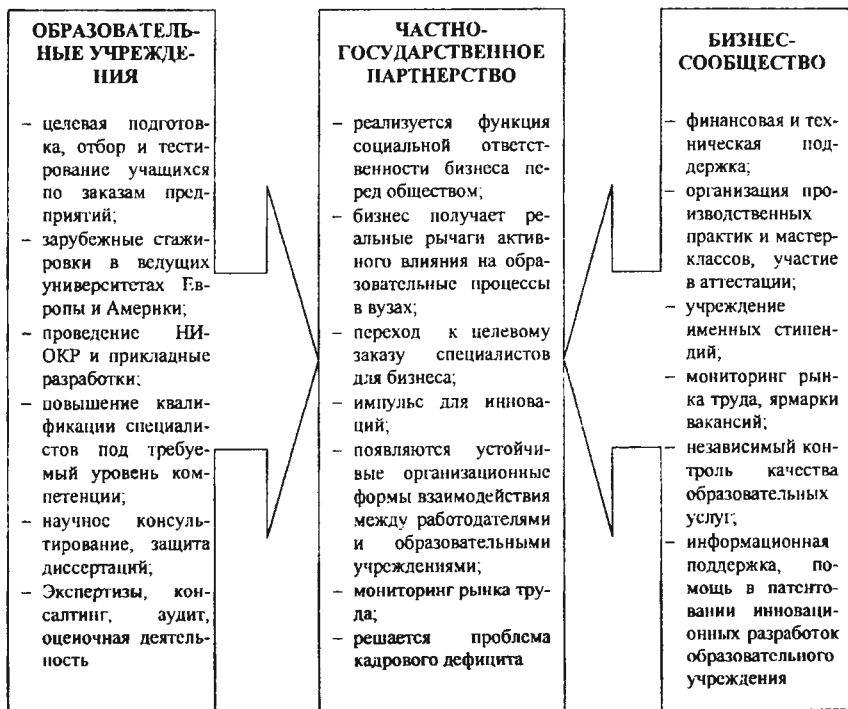


Рис. 2. Реализация частно-государственного партнерства по развитию системы образования Республики Татарстан

В этой связи от участников процесса создания частно-государственного партнерства (образовательных учреждений и бизнеса) потребуется четкое определение вклада каждой из сторон в совместные проекты, направленные на снижение кадрового голода и удовлетворение запросов рынка труда в специалистах с нужным набором компетенции.

Не случайно многие крупные компании и фонды начинают активную работу по поиску учебных заведений - лидеров рынка образовательных услуг, чьи выпускники обладают необходимыми профессиональными компетенциями, способностью работать в команде и к самообразованию. В то же время образовательных учреждений с действительно высоким качеством подготовки специалистов, востребованных на рынке, немного. Ситуация усложняется из-за неподготовленности большинства образовательных учреждений к переходу на европейские стандарты образования.

Формирование гражданского общества в совокупности с развитием рыночных отношений поставило сферу образования в новые условия функционирования. Последовательное усиление роли общественной составляющей в сфере образования и углубление автономии образовательных учреждений приводит к демократизации системы образования, т.е. усилению роли общественных институтов и расширению пределов самостоятельности.

#### **4. Развитие рыночных механизмов финансового обеспечения образования:**

*Определены основные принципы и механизмы управления государственным имуществом при изменении организационно-правовой формы учреждения, основанные на корпоративной системе управления.*

В современных условиях основным направлением реструктуризации организаций бюджетного сектора в Российской Федерации и ее регионов выступает усиление контроля за получением и использованием доходов от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, что предполагает отказ от режима бюджетного финансирования по смете доходов и расходов, а также от изменения их организационно-правовой формы. Вместе с тем сама процедура смены организационно-правовой формы образовательного учреждения нуждается в уточнении границ пользования, владения и распоряжения имуществом, находящимся в государственной собственности и предоставленным указанным учреждениям. Максимизация прибыли не должна быть приоритетным направлением в деятельности образовательных учреждений, имеющих особый статус и являющихся некоммерческой организацией. В то же время образовательное учреждение должно быть в состоянии эффективно функционировать в рыночной экономике.

В ФЗ РФ "Об автономных учреждениях" предусмотрено право автономного учреждения самостоятельно распоряжается имуществом (в том числе недвижимым), приобретенным на доходы от своей деятельности. Отсюда следует, что должен быть разработан такой механизм распоряжения полученными средствами, который позволил бы соблюсти экономически и социально оправданный

баланс между направлением полученных средств на потребление и финансирование инвестиций. В федеральном законе РФ "Об автономных учреждениях" и "О государственных (муниципальных) автономных некоммерческих организациях" определено главным образом правовое положение двух основных организационно-правовых форм, однако не обозначены особенности правоотношений в имущественной сфере, перспективы их развития.

К основным целям реформирования имущества учреждений (организаций) при переходе их в иные организационно-правовые формы предложено дополнительно включить создание адекватных стартовых условий для образовательных учреждений в целях поддержания конкуренции в области предоставления образовательных услуг (наряду с учреждениями, которые останутся в существующей форме и сохранят преимущества в виде государственного финансирования, высокой репутации, кадрового, научно-методического потенциала).

Так как процессы реформирования образовательных учреждений охватывают сферу пользования, владения и распоряжения имуществом, находящимся в государственной собственности, то целесообразно учесть опыт приватизации государственного и муниципального имущества.

В связи с этим сформирован вопрос о выборе оптимальной схемы управления имуществом на принципиально новых началах, предположительно, это может быть управление имуществом на принципах корпоративного управления аналогично системе управления в открытом акционерном обществе. И хотя государство как собственник ничем не ограничено в своих правах, участники данной формы имущественных отношений должны строить свою деятельность в соответствии с принципами корпоративного управления.

Переход к системе корпоративного управления имуществом, принадлежащим учреждениям, позволит развить предпринимательскую инициативу, которая при контроле рынка и конкуренции лучше всего обеспечит эффективность и адаптацию к постоянно меняющимся условиям внешней среды. В ряде случаев политика государства в управлении имуществом должна состоять в том, чтобы не мешать инициативе образовательных учреждений, если они справляются с поставленными задачами. Интересы государства в создаваемой системе управления защищают его представители. Таким образом, механизм управления имуществом образовательных учреждений будет иметь совершенно новую основу для соблюдения государственных интересов.

Важность внедрения эффективного корпоративного управления в сфере профессионального образования определяется рядом обстоятельств:

- обеспечивается устойчивое развитие образовательного учреждения;
- увеличивается инвестиционная привлекательность, расширяются возможности привлечения инвестиций;
- повышается конкурентоспособность учреждения (организации) ВПО на рынке образовательных услуг;
- растет качество и обоснованность принятия управленческих решений;

- повышается эффективность использования имущества;
- наблюдается рост финансово-экономических показателей деятельности;
- повышается ответственность высшего исполнительного руководства, снижаются риски злоупотребления служебным положением;
- снижаются судебные издержки вследствие более строгого соблюдения законодательства;
- растут выгоды благодаря укреплению деловой репутации.

Установление контроля владельцев за распоряжением имуществом, в данном случае - образовательных учреждений, практически решает и многие проблемы его неэффективного использования.

В целях обеспечения эффективного управления имуществом образовательных учреждений в условиях смены организационно-правовых форм представляется необходимым:

- обеспечить доступность исчерпывающей финансовой отчетности и содержательной информации об использовании имущества образовательных учреждений;
- принять меры против преднамеренного занижения стоимости активов, предназначенных для передачи учреждениям, по соблюдению справедливых цен сделок с имуществом с помощью оптимизированных методик оценки стоимости;
- предусмотреть включение в стоимость имущества образовательного учреждения нематериальных активов (научные школы с развитыми научными работами, проекты, патенты и т.д.);
- в целях предотвращения незаконного отчуждения объектов государственной собственности, образовательных учреждений, имеющих стратегическое значение, организовать контроль со стороны Счетной палаты РФ, Общественной палаты РФ, других общественных организаций, образовательного сообщества.

Рекомендованные подходы к распространению корпоративного управления в образовательных учреждениях региона будут способствовать решению стратегической задачи совершенствования финансового механизма в сфере образования, обеспечению многоканального поступления средств и расширению самостоятельности их использования за счет повышения инвестиционной привлекательности и роста прозрачности управления имуществом; росту инвестиций, направляемых на цели модернизации основных фондов; приросту доли негосударственных фондов в финансировании образования; увеличению расходов на образование из всех источников в % к ВВП; росту удельного веса финансирования образования из негосударственных источников в общем объеме финансирования; росту числа крупных инвестиционных проектов в сфере образования.

*В диссертации определены новые подходы к оценке эффективности деятельности образовательных учреждений, результаты которого смогут дать представление об уровне их социальной и рыночной эффективности.*

Интеграция бюджетной сферы в современную экономику потребовала нового подхода к управлению и анализу эффективности деятельности нового типа учреждений - автономных образовательных учреждений.

Основным источником финансирования деятельности автономных образовательных учреждений являются доходы от внебюджетной (предпринимательской) деятельности, которыми они вправе распоряжаться самостоятельно в соответствии со своим уставом. Внебюджетные средства используются для осуществления различных экономических и социальных целей. Их можно полностью реинвестировать в образовательный процесс или, уплатив соответствующий налог с дохода, превратить в прибыль, т.е. капитализировать - превратить в капитал и совершенно законно использовать на любые экономические цели.

Образовательные учреждения становятся полноправными участниками экономических рыночных отношений и полноправными субъектами рынка, поэтому для них также как и для коммерческих организаций все более актуальной становится проблема сохранения финансовой устойчивости. Однако применять традиционное понимание данного показателя также, как к коммерческим структурам, нельзя из-за специфики деятельности автономных учреждений, связанной с некоммерческими целями деятельности. Учитывая социальную и общественную значимость деятельности, финансовая устойчивость образовательного учреждения может быть определена следующим образом: образовательное учреждение управляется на эффективной финансовой основе, если оно возмещает свои совокупные экономические затраты и осуществляет инвестирование в свою инфраструктуру (физическую, гуманитарную и интеллектуальную) темпами, адекватными для поддержания будущего потенциала, необходимого для реализации его текущих и стратегических задач, а также удовлетворения потребностей общества в социально значимых услугах.

Исходя из данного определения, предложено усиление контроля и анализа деятельности образовательного учреждения по следующим основным направлениям:

1. *Оценка уровня инвестиций.* При этом используется сравнительно простой показатель уровня инвестиций, осуществленных в соответствии со стратегическим планом развития. Конечно, темпы инвестирования в разные годы может колебаться и осуществляться как самим автономным учреждением, так и другими инвесторами (государством или бизнес-структурами). Однако ключевым фактором здесь является последовательное инвестирование на протяжении ряда лет в соответствии с будущими потребностями образовательного учреждения. Цель расчета данного показателя - прогноз перспективного финансового благополучия и устойчивости образовательного учреждения.

2. *Совокупные финансовые потребности образовательного учреждения и способ их удовлетворения.* При этом необходимо проанализировать следующие показатели:

- оптимальность размеров образовательного учреждения и баланс источников его финансирования;

- наличие достаточно мощной финансовой базы для стратегического планирования;

- наличие достаточного дополнительного дохода и свободы выбора относительно его использования в основной и предпринимательской деятельности.

Следует заметить, что у государственных образовательных учреждений зачастую возможность изменить данные факторы практически отсутствует. Тем не менее, они обладают полномочиями определять потребности и ставить вопросы об инвестировании и финансировании, а также соотносить свою стратегию с имеющимися фондами.

В настоящее время в Республике Татарстан введено нормативно-подушевое финансирование деятельности образовательных учреждений. В связи с этим, объем поступающих бюджетных средств, определяется численностью потребителей услуг (воспитанников, студентов, слушателей, пациентов и т.п.) и ее сокращение, например, в результате демографического спада, может поставить под угрозу способность образовательного учреждения финансировать развитие своей инфраструктуры.

В связи с этим, в современных условиях образовательным учреждениям необходимы гарантированное и стабильное финансирование их основной деятельности. В противном случае они будут нуждаться в постоянной внешней поддержке, а их способность долгосрочного инвестирования может оказаться под угрозой.

3. *Ценовая политика.* Цена на товары и услуги в условиях рынка формируется согласно спросу и предложению и обычно выше совокупных экономических затрат и включает маржу для реинвестирования и прибыль. Для государственных образовательных учреждений, которые обычно не вовлечены в рыночные отношения, так как, прежде всего, стремятся обеспечить социальные гарантии. Однако любая организация, оказывающая платные услуги, должна задумываться о ценовой политике. В настоящее время финансирование государственных образовательных учреждений и формирование цены на оказываемые ими платные услуги основывается на основе затрат. В качестве исходных данных для этих расчетов берутся сведения за предыдущий год и сведения о количестве потребителей услуг (принятых на учебу студентов, воспитанников дошкольных учреждений, и т.п.).

Однако являются ли эти расчеты научно обоснованными и достаточными? Как показывает практика, действующие в настоящее время нормативы государственного финансирования российских учреждений являются недостаточными, так как их размер ниже реальных затрат.

В государственном секторе существует тенденция концентрировать бюджеты на возмещении текущих организационных или операционных расходов. Однако в условиях рынка, учреждение, покрывающее лишь свои текущие расходы, но не планирующее финансового обеспечения собственного инвестирования, может оказаться неустойчивым. Кроме того, учреждениям необ-

ходимы инвестиции в человеческий ресурс так же, как и в свою материальную инфраструктуру.

В этих условиях образовательные учреждения берут на себя большую ответственность за собственные активы и риски, им, чтобы быть самофинансируемыми, необходимо возмещать эти дополнительные расходы за счет потребителей услуг. Это относится к любому профессиональному виду деятельности государственного сектора и аналогично ситуации в частном секторе, где организациям необходимо возмещать собственные экономические затраты, куда входит элемент прибыли.

Таким образом, главным вопросом политики в достижении финансовой устойчивости образовательных учреждений является их способность распознавать и возмещать на долговременной основе совокупные экономические затраты. Это не так сложно с точки зрения планирования затрат, однако потребует изменений в культуре и поведении как финансирующих организаций, так и самих автономных учреждений.

Вовлечение образовательных учреждений в рыночные отношения потребует оценки эффективности их деятельности. Учитывая специфику и социальную направленность уставных целей деятельности, стоит вопрос о разработке особых методов анализа, результаты которого смогли бы дать представление об уровне социальной и рыночной эффективности образовательных учреждений.

Финансовое благополучие образовательных учреждений необходимо отслеживать с использованием целого набора показателей, а не только по положительному или отрицательному результату деятельности за отчетный год. Финансовый анализ, используя основные финансовые коэффициенты и методы, включает оценку финансовой устойчивости и ликвидности отдельных автономных учреждений. Оценка содержит также анализ тенденций в поступлении и расходовании средств, обзор иной деятельности, включая эффект от их коммерческих операций, наличие и соблюдение учетной политики, специфические и чрезвычайные вопросы и иные характеристики.

Учитывая вовлечение образовательных учреждений в рыночные отношения не менее актуальным для них является разработка и расчет показателей, характеризующих финансовое состояние.

Направленность изменения финансового состояния образовательного учреждения необходимо оценивать на основе вычисления динамики абсолютных и относительных показателей на конец года по сравнению с аналогичными показателями на начало года и в сравнении с темпами роста доходов от предоставления услуг.

Анализ относительных изменений показателей за несколько лет (как минимум три года), выявление тенденций изменений позволит обнаружить положительные или отрицательные направления в динамике финансово-экономического состояния образовательного учреждения.

Особое внимание необходимо обратить на следующие показатели:

- формирование просроченной дебиторской, кредиторской задолженности;

- степень износа основных средств;
- снижение ликвидности образовательного учреждения;
- формирование убытков по внебюджетной деятельности;
- быстрое нарастание отдельных видов затрат на одного потребителя услуг;
- крупные отклонения фактических доходов и расходов от статей, предусмотренных сметами по бюджетным и внебюджетным средствам (финансовым планом);
- результаты отдельных центров прибыльности и затрат, если они сформированы в образовательном учреждении;
- отклонения в результатах выполнения инвестиционных проектов, осуществляемых образовательным учреждением, и в формировании их источников финансирования.

Предлагаемые в работе индикаторы являются ключевыми, агрегированными и могут быть дополнены более детальными показателями, характеризующими отдельные стороны финансово-хозяйственной деятельности образовательного учреждения.

*Доказана необходимость развития рыночных механизмов финансового обеспечения образования как альтернативных источников финансирования их деятельности с целью обеспечения инновационного развития не только сферы образования но и всей экономики в целом, а также оптимизации спроса на образовательные услуги и преодоления структурных деформаций образовательной системы.*

Задача инновационного развития исследуемого региона требует развития образования не только как инструмента насыщения рынка труда, в том числе неконкурентных производств и видов деятельности, но и образования как социального института, адекватного обществу, базирующемуся на экономике знаний, высоко технологичных проектов и технологий. Система образования рассматривается автором как важнейшая инфраструктура инновационного развития, как элемент будущей инновационной системы.

К общим проблемам функционирования рыночных механизмов финансового обеспечения поддержки образования необходимо, прежде всего, отнести отсутствие методологического единства, несогласованность используемых методов, отсутствие гибкости системы и отсутствие необходимых институтов, механизмов и инструментов, обеспечивающих систему экономических методов поддержки образования, вызваны отсутствием необходимой нормативно-правовой базы, систематическим неисполнением норм законодательства, низким уровнем развития российской банковской системы и невысокой степенью доверия к ней со стороны населения, непониманием необходимости осуществления преобразований в сфере образования для значительной части населения, образовательных учреждений, работников самой системы образования. Вышперечисленные проблемы усугубляются относительно низким уровнем доходов большинства населения, значительной региональной дифференциацией и неоднородностью



проблем в сфере образования в зависимости от экономико-географического положения отдельного региона Российской Федерации.

Рыночные механизмы финансового обеспечения поддержки образования граждан пока нехарактерны для российской системы образования. Такие формы, как государственный кредит, образовательные ваучеры, субсидирование граждан из малообеспеченных семей и отдаленных территорий для получения ими профессионального образования и др., либо вообще не применяются, либо крайне неразвиты.

Государственное субсидирование предполагает выделение средств их федерального бюджета. Однако если эта система будет принята на государственном уровне, то ничто не мешает распространить ее на уровень регионов и муниципальных образований. Если муниципальные власти заинтересованы, к примеру, в учителях, то они могут выделить средства и подобрать достойных кандидатов на обучение. Причем именно среди тех, кто не может поступить по общему конкурсу из-за слабой подготовки, или, например, среди тех, кто может поступить по общему конкурсу, но не имеет денег на проживание. В этом случае местные власти по окончании института получают готового специалиста для работы в своем регионе.

Возможен также вариант создания специальных фондов, задачей которых будет аккумулирование средств для предоставления субсидий на образование гражданам. Подобные фонды могут создаваться как на федеральном уровне, так и на уровне отдельно взятых регионов.

Схема предоставления субсидий от частных лиц может быть схожей с государственной системой. Однако, для развития системы частного субсидирования необходимо разработать и представить пакет законопроектов, предусматривающих внесение изменений и дополнений в налоговое и бюджетное законодательство, стимулирующих привлечение дополнительных финансовых ресурсов в сферу образования из внебюджетных источников. Необходимо организовать разработку и принятие законодательных актов, внесение дополнений, изменений в действующее общее и отраслевое законодательство, обеспечивающих эффективную модернизацию финансовых механизмов сферы образования, совершенствование нормативно-правовой основы реализации финансово-экономической самостоятельности учебных заведений.

Поиск новых форм финансирования высшего образования стимулирует расширение рынка платных образовательных услуг, в том числе через страховой рынок.

Отсутствие специальных нормативно-правовых актов на федеральном и региональном уровне сдерживает возможность применения данного инструмента в качестве альтернативного источника финансирования в республике.

Страхование в системе образования позволит обеспечить равную доступность для всех слоев населения региона; станет инструментом социальной поддержки работников сферы профессионального образования и дополнительного финансирования системы образования региона.

В настоящий момент времени открываются широкие возможности для развития страховых инструментов в сфере платного образования. Накопительные образовательные программы, которые предлагают страховые компании, становятся надежным инструментом, гарантирующим ребенку получение высшего образования, причем в любом заранее определенном университете или институте.

В работе отмечен тот факт, что образовательные страховые программы не являются аналогом страхования детей к совершеннолетию, некогда популярным в Госстрахе СССР. Прежде всего, существовавшая в то время программа страхования детей не была целевой, в то время как продукт "Образование без границ" специально задуман и действует как инструмент финансирования образования. Причем, речь может идти не только об учебе в ВУЗе, но и получении степени MBA, повышении квалификации, иных образовательных программах.

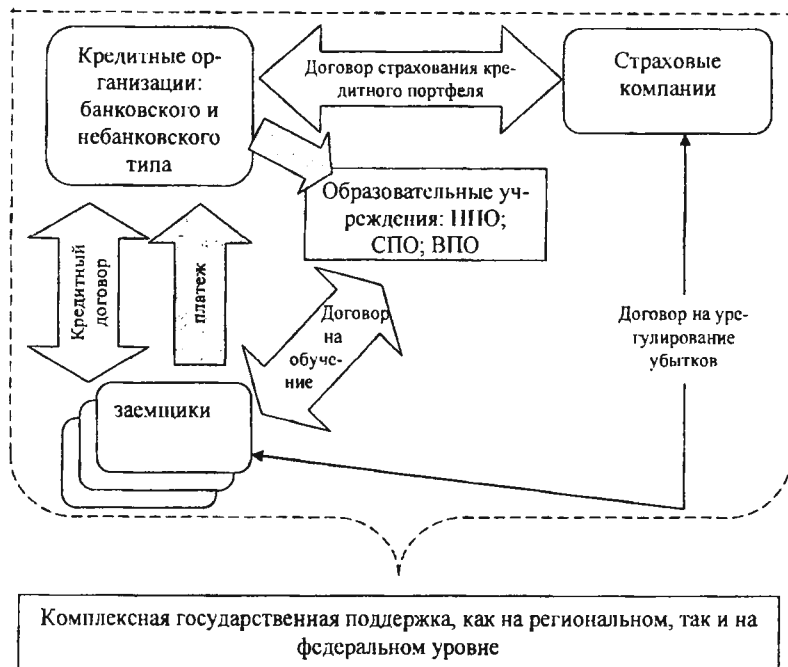
Важным элементом формирования эффективного финансового механизма в процессе модернизации и развития высшего образования в Российской Федерации должно стать образовательное кредитование, позволяющее расширить источники финансирования отрасли и формировать новую систему ее финансирования, отвечающую современным требованиям. Образовательное кредитование позволяет восполнить недостаток финансовых ресурсов у высших учебных заведений в условиях ограниченности объемов бюджетного финансирования и низкого платежеспособного спроса населения. Международный опыт свидетельствует, что в условиях, когда за счет бюджетных средств обеспечивается право на профессиональное образование ограниченной категории граждан (как правило, признанных нуждающимися в государственной поддержке), физические лица как основные потребители образовательных услуг, не располагая достаточными доходами и накоплениями, привлекают долгосрочные кредитные ресурсы. Тем самым образовательное кредитование способствует поддержанию платежеспособного спроса на образовательные услуги и обеспечению доступности образования.

Особенностью образовательного кредита является наличие льготного периода возврата средств, равного, как правило, сроку обучения. Более того, заемщику может предоставляться отсрочка возврата образовательного кредита на время прохождения военной службы. В целях стимулирования успешно обучающихся студентов может существовать льготная система погашения займа. Например, студентам, окончившим семестр или год на отличные оценки, сумма займа может снижаться на несколько процентов.

Перспективной считается корпоративная модель предоставления студенческих кредитов, предусматривающая возложение ответственности за возврат кредита на частные фирмы (предприятия) или работодателей.

Модель организации региональной модели образовательного кредитования предполагает создание системы взаимодействия банков, кредитных организаций банковского и небанковского типа, страховых компаний, потенциальных потребителей образовательных кредитов и образовательных учреждений при ком-

плексной поддержке региональных и федеральных органов власти. Рекомендуемая схема образовательного кредитования представлена на (рис. 3).



**Рис. 3. Региональная модель развития образовательного кредитования**

По мнению автора, предложенная модель позволит обеспечить контроль государства за ситуацией на рынке труда, корректировать перспективную структуру подготовки кадров с высшим профессиональным образованием, расширять доступность образовательных кредитов (займов) и косвенно воздействовать на уровень процентной ставки по образовательным кредитам (займам) в Российской Федерации. Кроме того, появляется возможность активно влиять на развитие рынка образовательного кредитования в регионе.

## **СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

### **Монографии и научные издания:**

1. *Миргалеева И.В.* Экономическая свобода предприятия и закономерности ее развития [Текст] / Миргалеева И.В., Гусарова Л.В., Бодров О.Г.: Монография. - Казань: Издательство "Таглитат" ИЭУП, 2005. - 104 с. - 6,5 п.л. (вклад автора 3,0 п.л.)

2. *Миргалеева И.В.* Автономное учреждение: особенности функционирования и финансирования [Текст] / Миргалеева И.В., Хамидуллина Г.Р., Гусарова Л.В., Жилина Н.Н.: Монография. - Казань: Познание, 2008. – 148 с. - 10,0 п.л. (вклад автора 4,0 п.л.)

3. *Миргалеева И.В.* Совершенствование финансирования деятельности образовательных учреждений [Текст] / Миргалеева И.В., Хамидуллина Г.Р., Жилина Н.Н.: Монография. - Казань: Познание, 2008. - 120 с. - 7,0 п.л. (вклад автора 3,0 п.л.)

4. *Миргалеева И.В.* Вопросы финансирования образовательных учреждений [Текст] / Миргалеева И.В.: Монография. - М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2009. - 152 с. - 9,5 п.л.

5. *Миргалеева И.В.* Формирование процесса управления автономными учреждениями системы образования [Текст] / Миргалеева И.В.: Монография. - Казань: Изд-во КГУ, 2009. - 221 с. - 13,2 п.л.

6. *Миргалеева И.В.* Финансовый механизм управления образованием в регионе [Текст] / Миргалеева И.В.: Монография. – Йошкар-Ола: Изд-во МарГТУ, 2009. - 226 с. - 14 п.л.

### **Публикации в изданиях, рекомендованных в ВАК**

7. *Миргалеева И.В.* Некоммерческие организации как одна их форм удовлетворения потребностей [Текст] / Миргалеева И.В., Гусарова Л.В. // Научно-практический межотраслевой журнал "Интеграл". - 2008. - № 6(44). - С. 75-77 - 0,4 п.л. (вклад автора 0,3 п.л.)

8. *Миргалеева И.В.* Социально-экономические условия реформирования образования в РТ [Текст] / Миргалеева И.В. // Научно-практический межотраслевой журнал "Интеграл". - 2008. - № 3(41). - С. 106-108. - 0,4 п.л.

9. *Миргалеева И.В.* Региональная модель развития образования [Текст] / Миргалеева И.В., Жилина Н.Н. // Научно-практический межотраслевой журнал "Интеграл". - 2008. - № 4(42). - С. 85-87. - 0,4 п.л. (вклад автора 0,3 п.л.)

10. *Миргалеева И.В.* Образование как движущий фактор экономики Татарстана [Текст] / Миргалеева И.В., Гусарова Л.В. // Научно-практический межотраслевой журнал "Интеграл". - 2009. - № 1(45). - С. 138-139. - 0,4 п.л. (вклад автора 0,3 п.л.)

11. *Миргалеева И.В.* Особенности развития финансово-экономического механизма автономных учреждений на примере системы образования Республики Татарстан [Текст] / Миргалеева И.В. // Научно-практический межотраслевой журнал "Интеграл". - 2009. - № 3(47). - С. 108-109. - 0,4 п.л.

12. *Миргалеева И.В.* Анализ эффективности деятельности автономных учреждений [Текст] / Миргалеева И.В. // Научно-практический межотраслевой журнал "Интеграл". - 2009. - № 4(48). - С. 102-104. - 0,4 п.л.

13. *Миргалеева И.В.* Международный опыт развития финансово-экономического механизма системы образования [Текст] / Миргалеева И.В. // Научно-практический межотраслевой журнал "Интеграл". - 2009. - № 5(49). - С. 109. - 0,2 п.л.

14. *Миргалеева И.В.* Проблемы финансирования системы образования на современном этапе [Текст] / Миргалеева И.В. // Научно-информационный журнал "Экономические науки". - 2009. - №10(59). - С. 445-449. - 0,5 п.л.

15. *Миргалеева И.В.* Финансово-кредитный механизм образовательных учреждений в условиях самостоятельности [Текст] / Миргалеева И.В. // Научно-информационный журнал "Экономические науки". - 2009. - № 12(61). - С. 332-336. - 0,5 п.л.

16. *Миргалеева И.В.* Направления модернизации финансового механизма образования в регионе [Текст] / Миргалеева И.В. // Научно-информационный журнал "Экономические науки". - 2010. - № 1(62). - С. 497-501. - 0,5 п.л.

### **Публикации в других изданиях:**

17. *Миргалеева И.В.* Малый бизнес и окружающая среда [Текст] / Миргалеева И.В. // Вестник Института Экономики, управления и права. - Вып. 1. - Казань, 1999. - С. 101-106. - 0,3 п.л.

18. *Миргалеева И.В.* Принципы организации межбюджетных отношений [Текст] / Миргалеева И.В. // Вестник Института Экономики, управления и права. - Вып. 1. - Казань 1999. - С. 107-114. - 0.6 п.л.

19. *Миргалеева И.В.* Проблемы государственной поддержки малого бизнеса в Татарстане [Текст] / Миргалеева И.В. // Сборник научных работ докторантов / Серия "Экономика, право, педагогика". - Вып. 2. - Казань: Изд-во "Таглитат" ИЭУП, 2000. - С. 56-63. - 0.5 п.л.

20. *Миргалеева И.В.* "Применение CALS-технологий при антикризисном управлении" [Текст] / Миргалеева И.В. // Управление научными негосударственными структурами. Антикризисное управление: Труды международной конференции. - Ульяновск: Изд-во УлГУ, 2002. - С. 81. - 0,1 п.л.

21. *Миргалеева И.В.* Защита информации и ее значение при антикризисном управлении [Текст] / Миргалеева И.В. // Управление научными негосударственными структурами. Антикризисное управление: Труды международной конференции. - Ульяновск: Изд-во УлГУ, 2002. - С. 49. - 0,1 п.л.

22. *Миргалеева И.В.* Оперативное управление как фактор преодоления кризиса предприятия [Текст] / Миргалеева И.В. // Управление научными негосударственными структурами. Антикризисное управление: Труды международной конференции. - Ульяновск: Изд-во УлГУ, 2002. - С. 48. - 0,1 п.л.

23. *Миргалеева И.В.* Самомаркетинг выпускников ВУЗов [Текст] / Миргалеева И.В., Карпов В.А. // Резервы повышения производительности труда в современных условиях: Материалы российской научно-практической конференции. - Казань: Изд-во "Таглитат" ИЭУП, 2003. - С. 216-219. - 0,3 п.л. (вклад автора 0,2 п.л.)

24. *Миргалеева И.В.* Экономическая сущность лизинговой платы [Текст] / Миргалеева И.В. // Бизнес и власть в условиях институциональных преобразований: Материалы Региональной научно-практической конференции. - Ч. I: Экономика. - Казань: Изд-во "Таглитат" ИЭУП, 2003. - С. 93-99. - 0,3 п.л.

25. *Миргалеева И.В.* Экономическая необходимость использования лизинговых отношений [Текст] / Миргалеева И.В. // Бизнес и власть в условиях институциональных преобразований: Материалы Региональной научно-практической конференции. - Ч. I: Экономика. - Казань: Изд-во "Таглитмат" ИЭУП, 2003. - С. 145-150. - 0,3 п.л.

26. *Миргалеева И.В.* Перспективы развития деловой этики в современном бизнесе [Текст] / Миргалеева И.В., Четвергов С.А. // Россия как трансформирующееся общество: экономика, деловая культура, управление / Научный вестник Оренбургского института менеджмента: Сборник статей региональной конференции. - М.: Высшая школа, 2003. - С. 223-225. - 0,2 п.л. (вклад автора 0,1 п.л.)

27. *Миргалеева И.В.* Общие показатели эффективности использования оборотных средств [Текст] / Миргалеева И.В., Гусарова Л.В. // Актуальные проблемы современной экономической России: сборник материалов международной научно-практической конференции. - Казань: Изд-во Казан. Гос. техн. ун-та, 2004. - С. 31-35. - 0,4 п.л. (вклад автора 0,3 п.л.)

28. *Миргалеева И.В.* Лизинговые отношения на этапе трансформационного развития страны [Текст] / Миргалеева И.В. // Актуальные проблемы современной экономической России: сборник материалов международной научно-практической конференции. - Казань: Изд-во Казан. Гос. техн. ун-та, 2004. - С. 245-250. - 0,2 п.л.

29. *Миргалеева И.В.* Трансформационная сущность и особенности лизинговых отношений [Текст] / Миргалеева И.В. // Россия: пути развития в XXI веке: Материалы итоговой конференции профессорско-преподавательского состава ИЭУП. - Казань: Изд-во "Таглитмат" ИЭУП, 2004. - С. 132-137. - 0,2 п.л.

30. *Миргалеева И.В.* Лизинговые отношения как фактор ускорения оборачиваемости капитала (автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н.) [Текст] / Миргалеева И.В. // Йошкар-Ола: Редакционно-издательский центр Марийского государственного технического университета, 2004. - 18 с. - 1 п.л.

31. *Миргалеева И.В.* Эволюционные особенности развития экономической свободы предприятия [Текст] / Миргалеева И.В. // Региональные аспекты экономики, управления и права в современном обществе: Межвузовский региональный сборник статей. - Вып. 3. - Йошкар-Ола: Изд-во МарГТУ, 2005. 107-115. - 0,5 п.л.

32. *Миргалеева И.В.* Формирование системы экономической безопасности России и ее регионах [Текст] / Миргалеева И.В. // Тенденции развития экономики и менеджмента постиндустриального общества: Материалы Всероссийской научно-практической конференции. - Казань: Изд-во ТГГПУ, 2008. - С. 205-209. - 0,1 п.л.

33. *Миргалеева И.В.* [Текст] / Миргалеева И.В. // Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности и устойчивого общественного развития. - Казань: Изд-во ТГГПУ, 2009. - Ч. 2. - 19 с. - 1 п.л.

34. *Миргалеева И.В.* Внебюджетные источники финансирования деятельности автономных учреждений [Текст] / Миргалеева И.В. // Научный журнал "Актуальные проблемы экономики и права". - 2009. - № 1(9). - С. 76-79. - 0,5 п.л.



16.2

**Автореферат**

Подписано в печать 22.03.2010 г. Заказ № К1/984. Тираж 100 экз.

Отпечатано в КОПИЦЕНТРЕ ООО "Ланфорт",

г. Йошкар-Ола, ул. К.Маркса, 110, т. 45-55-64